

Отчет независимого аудитора

Аktionерам и Совету Открытого Акционерно-Коммерческого «Алокабанк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого Акционерно-Коммерческого «Алокабанк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.



Отчет независимого аудитора (продолжение)

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Audit Organisation "PricewaterhouseCoopers" LLC

Аудиторская Организация ООО «ПрайсвотерхаусКуперс»

1 апреля 2014 года

Ташкент, Узбекистан

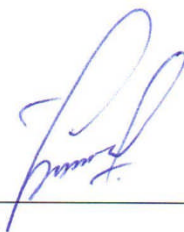
Открытый Акционерно-Коммерческий «Алокабанк»
Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года Скорректировано	1 января 2012 года Скорректировано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	59,367,931	102,418,236	69,899,066
Средства в других банках	8	67,509,128	45,245,145	37,072,546
Кредиты и авансы клиентам	9	470,580,197	362,332,536	251,594,414
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	14,747,209	41,343,737	45,967,846
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	3,924,539	4,164,900	3,844,080
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	5,151,233	2,060,493	13,448,658
Инвестиции в ассоциированные компании	13	6,086,863	3,776,639	3,212,178
Основные средства и нематериальные активы	14	55,156,498	51,675,300	32,277,558
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	27	308,252	-	-
Отложенный налоговый актив	27	2,619,924	2,339,823	1,573,731
Прочие активы	15	4,258,824	2,737,640	14,987,532
Возведенное имущество для перепродажи	16	1,009,034	4,594,456	4,691,793
ИТОГО АКТИВЫ		690,719,632	622,688,905	478,569,402
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	17	80,218,157	71,557,891	31,400,000
Средства клиентов	18	458,101,864	422,036,914	340,911,965
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	12,360,165	9,219,156	6,124,439
Прочие заемные средства	20	13,978,439	18,741,843	24,233,372
Текущие обязательства по налогу на прибыль		830,327	95,339	-
Прочие обязательства	21	5,418,985	3,781,056	2,687,120
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		570,907,937	525,432,199	405,356,896
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	22	93,971,604	79,356,450	62,041,302
Нераспределенная прибыль		25,840,091	17,900,256	11,171,204
ИТОГО КАПИТАЛ		119,811,695	97,256,706	73,212,506
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		690,719,632	622,688,905	478,569,402

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 1 апреля 2014 года.



Каммуна Ирисбекова
Председатель Правления

Худаяр Буранов
Главный бухгалтер

Открытый Акционерно-Коммерческий «Алокабанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	2013	2012
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			Скорректировано
Процентные доходы	23	65,084,115	53,085,772
Процентные расходы	23	(36,368,832)	(29,629,786)
Чистые процентные доходы		28,715,283	23,455,986
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9,10	(1,100,480)	(883,797)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		27,614,803	22,572,189
Комиссионные доходы	24	28,505,274	21,988,193
Комиссионные расходы	24	(4,135,985)	(3,825,447)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1,855,506	1,086,059
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		338,991	1,303,105
Прибыль от выбытия дочерней компании		-	4,323,828
Прочие операционные доходы	25	8,728,130	3,509,896
Административные и прочие операционные расходы	26	(44,801,866)	(36,712,834)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	13	934,955	136,892
Прибыль до налогообложения		19,039,808	14,381,881
Расходы по налогу на прибыль	27	(2,728,890)	(1,255,690)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		16,310,918	13,126,191
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		16,310,918	13,126,191
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	28	88	82
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	28	18	17

Открытый Акционерно-Коммерческий «Алокабанк»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2011 года, отраженный ранее		62,041,302	13,397,718	75,439,020
Корректировка ошибок предыдущих периодов	3	-	(2,226,514)	(2,226,514)
Скорректированный остаток на 1 января 2012 года		62,041,302	11,171,204	73,212,506
Прибыль за год (скорректировано)*		-	13,126,191	13,126,191
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год (скорректировано)		-	13,126,191	13,126,191
Эмиссия акций	22	17,315,148	-	17,315,148
Объявленные дивиденды	29	-	(6,397,139)	(6,397,139)
Скорректированный остаток на 31 декабря 2012 года		79,356,450	17,900,256	97,256,706
Прибыль за год		-	16,310,918	16,310,918
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	16,310,918	16,310,918
Эмиссия акций	22	14,615,154	-	14,615,154
Объявленные дивиденды	29	-	(8,371,083)	(8,371,083)
Остаток на 31 декабря 2013 года		93,971,604	25,840,091	119,811,695

* Влияние корректировок ошибок предыдущего периода на прибыль было в сумме 243,219 тысячи УЗС.

Открытый Акционерно-Коммерческий «Алокабанк»
Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2013	2012 Скорректи- ровано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		65,034,503	46,483,755
Проценты уплаченные		(35,496,757)	(29,377,445)
Комиссии полученные		28,712,593	21,550,720
Комиссии уплаченные		(4,135,985)	(3,825,447)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		338,991	1,322,458
Прочие полученные операционные доходы		986,811	1,129,752
Уплаченные расходы на содержание персонала		(18,884,036)	(15,821,890)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(20,504,048)	(18,038,966)
Уплаченный налог на прибыль		(2,600,035)	(1,926,443)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13,452,037	1,496,494
Чистый прирост по средствам в других банках		(21,786,005)	(8,171,892)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		(80,459,866)	(87,683,520)
Чистое снижение по прочим активам		967,284	946,302
Чистый прирост по средствам других банков		8,483,080	40,157,891
Чистый прирост по средствам клиентов		29,834,687	81,128,015
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(1,467,180)	605,857
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(50,975,963)	28,479,147
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(155,068)	(354,611)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		549,680	33,791
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	11,388,165
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(3,000,000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9,480,947)	(11,852,028)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		9,457,224	-
Приобретение ассоциированных компаний		(1,799,006)	(531,825)
Доходы, полученные от ассоциированных компаний	13	200,427	104,256
Платежи за возведенное имущество для перепродажи		(24,706)	(4,002,234)
Выручка от реализации возведенного имущества для перепродажи		3,020,728	-
Дивиденды, полученные	25	67,137	68,619
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,164,531)	(5,145,867)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	22	14,615,154	17,315,148
Дивиденды уплаченные	29	(8,371,083)	(6,397,138)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		3,000,000	3,000,000
Получение прочих заемных средств		2,400,000	-
Погашение прочих заемных средств		(8,229,237)	(5,508,551)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3,414,834	8,409,459
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5,675,355	776,431
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(43,050,305)	32,519,170
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	102,418,236	69,899,066
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	59,367,931	102,418,236